

Actualización abril de 2006

**Nueva cobertura para cuentas  
de jubilación**



***Sus  
depósitos  
asegurados***

*Guía de  
la FDIC  
sobre la  
cobertura  
de seguro  
de depósitos*

*Federal  
Deposit  
Insurance  
Corporation*



## Prólogo

---

La FDIC—abreviatura de Federal Deposit Insurance Corporation—es una agencia independiente del gobierno de Estados Unidos. Protege a los depositantes contra la pérdida de sus depósitos asegurados si un banco o una asociación de ahorro asegurados por la FDIC falla. El seguro de la FDIC tiene respaldo de la confianza plena y el crédito del gobierno de Estados Unidos.

Si las cuentas de un depositante en un banco o una asociación de ahorro asegurado por la FDIC suman \$100,000 o menos, los fondos están totalmente asegurados. Un depositante puede tener más de \$100,000 en un banco o una asociación de ahorro asegurados y aun así estar totalmente asegurado, siempre que las cuentas cumplan con ciertos requisitos. Además, las leyes federales disponen una cobertura de seguro de hasta \$250,000 para las cuentas de jubilación “autodirigidas”.

Esta guía describe las reglas de la FDIC para la cobertura de depósitos en bancos y asociaciones de ahorro, y responde a las preguntas más frecuentes sobre las garantías de depósito de la FDIC. Está destinada principalmente a los depositantes que necesitan una explicación completa sobre las reglamentaciones de la FDIC, incluidos los requisitos para obtener una cobertura de seguro superior a \$100,000.

### **Aviso**

**La información proporcionada en esta guía se presenta de manera no técnica y no intenta ser una interpretación legal de las reglamentaciones y normas de la FDIC en relación con la cobertura de seguro. Para obtener más detalles sobre los aspectos técnicos de la cobertura de seguro, los depositantes o sus asesores, pueden consultar la Ley de Seguro Federal de Depósito (12 U.S.C.1811 et seq.) y las reglamentaciones de la FDIC en relación con la cobertura de seguro (12 C.F.R. Parte 330).**

**Las leyes federales limitan expresamente el monto del seguro que la FDIC puede pagar a los depositantes y ninguna representación de ninguna persona puede incrementar esta cobertura.**

# Índice

---

## Página

### **4**      **Conceptos básicos sobre el seguro de la FDIC**

### **5**      **Categorías de propietario**

**5**      Cuentas  
individuales

---

**7**      Cuentas de jubilación  
autodirigidas

---

**8**      Cuentas  
mancomunadas

---

**10**     Cuentas de fideicomiso  
revocable

---

**16**     Cuentas de fideicomiso  
irrevocable

---

**17**     Cuentas de planes  
de beneficios para empleados

---

**19**     Cuentas de corporaciones/asociaciones/  
asociaciones no incorporadas

---

**20**     Cuentas  
gubernamentales

---

### **21**     **Preguntas frecuentes sobre el seguro de la FDIC**

**21**     Preguntas  
generales

---

**24**     El fallecimiento del propietario  
o beneficiario

---

**25**     Fusión de  
bancos asegurados

---

**26**     Cuentas de  
fideicomiso

---

**Back  
Cover**

**Más información**

## Conceptos básicos sobre el seguro de la FDIC

La FDIC asegura depósitos en la mayoría de los bancos y asociaciones de ahorro ubicados en los Estados Unidos. La FDIC protege a los depositantes contra la pérdida de sus depósitos si un banco o una asociación de ahorro asegurados por la FDIC fallan. El seguro de la FDIC está respaldado por la confianza plena y el crédito del gobierno de los Estados Unidos.

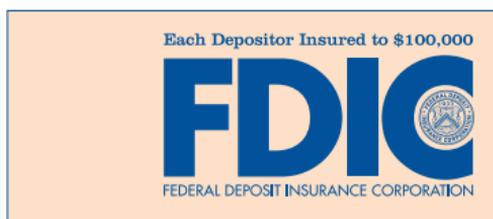
Si desea verificar si un banco o una asociación de ahorro está asegurado por la FDIC, llame al número de teléfono gratuito:

**1-877-275-3342**

Utilice el Directorio de Instituciones de la FDIC en:

**[www2.fdic.gov/idasp](http://www2.fdic.gov/idasp)**

O busque uno de estos letreros en los sitios donde se reciben los depósitos. (El término “banco asegurado” se refiere a cualquier banco o asociación de ahorro que tiene seguro de la FDIC.)



## ¿Cuál es la cobertura del seguro de depósitos de la FDIC?

El seguro de la FDIC cubre todos los tipos de depósitos recibidos en un banco asegurado, incluidos los depósitos en cuentas corrientes, cuentas NOW y cuentas de ahorro, cuentas de depósito en el mercado monetario y depósitos a plazo, como certificados de depósito (CD).

El seguro de depósito de la FDIC cubre el saldo de la cuenta de cada depositante, dólar por dólar, hasta el límite de seguro, incluido el capital y el interés acumulado hasta la fecha de cierre del banco asegurado.

La FDIC no asegura el dinero que se invierte en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, anualidades o títulos municipales, aunque estos productos se hayan adquirido en un banco asegurado. Tampoco asegura obligaciones, bonos o pagarés del Tesoro de EE.UU. Estos productos están respaldados por la confianza plena y el crédito del gobierno de Estados Unidos.

## ¿Cuál es el monto de la cobertura de seguro que proporciona la FDIC?

El monto básico del seguro es \$100,000 por depositante, por banco asegurado.

El monto de \$100,000 se aplica a todos los depositantes de un banco asegurado, excepto los propietarios de cuentas de jubilación "autodirigidas", que tienen un seguro de hasta \$250,000 por propietario, por banco asegurado.

Los depósitos en sucursales separadas de un banco asegurado no se aseguran en forma separada. Los depósitos de un banco asegurado se aseguran en forma separada de los depósitos de otro banco asegurado.

Los depósitos que pertenecen a diferentes categorías de propiedad legal en el mismo banco pueden estar asegurados por separado. Por lo tanto, es posible tener depósitos de más de \$100,000 en un banco asegurado y estar totalmente asegurado.

Las siguientes secciones describen las categorías de propiedad reconocidas por las reglamentaciones de la FDIC y los requisitos necesarios para tener una cobertura que supere el monto básico de seguro de \$100,000.

## Categorías de propiedad

### Cuentas individuales



**Una cuenta individual es un depósito propiedad de una sola persona. Esta categoría de propiedad incluye cualquier cuenta de depósito que:**

- ☛ esté a nombre de una sola persona
- ☛ haya sido establecida para una sola persona por un agente, persona designada, tutor, custodio o conservador, incluidas las cuentas de la Ley de Transferencia Uniforme a Menores, cuentas de depósito en garantía y cuentas de depósito vendidas por un banco a un intermediario

## 6

- esté a nombre de un negocio que sea una empresa de un sólo dueño (por ejemplo, una "cuenta DBA")
- se haya establecido para la sucesión hereditaria de una persona fallecida
- no sea elegible para cobertura de seguro en otra categoría de propiedad

### **Todas las cuentas individuales que posee la misma persona en el mismo banco asegurado se suman y el total se asegura hasta \$100,000.**

Si una persona tiene una cuenta de depósito a su nombre solamente pero otorga a otra persona el derecho de extraer fondos de la cuenta, la cuenta se asegurará como cuenta individual sólo si los registros de cuentas de depósito del banco asegurado establecen:

- que el otro firmante está autorizado a realizar extracciones de conformidad con un Poder Notarial, o
- que la cuenta es propiedad de una persona y la otra persona está autorizada a extraer fondos en nombre del propietario (esto es, una cuenta de conveniencia)

Si los registros de cuentas del banco asegurado no determinan la existencia de esta relación, el depósito será asegurado como una cuenta mancomunada.

### **Ejemplo de cuenta individual**

<b>Título de la cuenta</b>	<b>Tipo de depósito</b>	<b>Saldo de la cuenta</b>
Marci Jones	NOW	\$ 5,000
Marci Jones	Ahorros	20,000
Marci Jones	CD	100,000
<i>Marci's Memories</i> (empresa de un sólo dueño)	Corriente	25,000
<b>Total de depósitos</b>		<b>150,000</b>
<b>Monto asegurado</b>		<b>100,000</b>
<b>Monto no asegurado</b>		<b>\$ 50,000</b>

#### **Explicación:**

Marci Jones tiene cuatro cuentas individuales en el mismo banco asegurado: tres cuentas están a su nombre solamente y una cuenta pertenece a su negocio, que es una empresa de un sólo dueño. Los fondos

que pertenecen a la empresa de un sólo dueño se aseguran como fondos de propiedad individual de la persona propietaria del negocio. Así, los depósitos de todas estas cuentas se suman y el saldo total de \$150,000 se asegura por \$100,000, quedando \$50,000 sin asegurar.

## Cuentas de jubilación autodirigidas



**Una cuenta de jubilación autodirigida es una cuenta de jubilación para la cual el propietario, no un administrador de planes, tiene derecho a determinar el modo en que se invertirán los fondos, e incluye la capacidad de determinar que los fondos se depositen específicamente en un banco asegurado por la FDIC.**

**Las cuentas de jubilación autodirigidas incluyen las Cuentas de Jubilación Individuales (IRA) tradicionales y Roth, las Cuentas Simplificadas de Jubilación para Empleados, las cuentas del plan de compensación diferida "Sección 457", las cuentas del plan Keogh autodirigidas y las cuentas del plan de contribución definida autodirigidas.**

### **Nota:**

Todas las cuentas del plan de compensación diferida "Sección 457", sin importar si son autodirigidas o no, están incluidas en esta categoría de cobertura.

**Todos los fondos de las cuentas de jubilación autodirigidas que posee la misma persona en el mismo banco asegurado por la FDIC se suman y el total se asegura hasta \$250.000.**

La cobertura de seguro no aumentará si nombra beneficiarios de una cuenta de jubilación autodirigida.

A los fines de seguro de depósitos, una cuenta IRA Roth es considerada del mismo modo que una cuenta IRA tradicional. Por lo tanto, si un depositante tiene una cuenta IRA Roth y una cuenta IRA tradicional en el mismo banco asegurado, los fondos de ambas cuentas se suman y se aseguran hasta \$250,000.

## Ejemplo de una cuenta de jubilación autodirigida

Título de la cuenta	Saldo de la cuenta
Cuenta IRA Roth de Bob Johnson	\$ 110,000
Cuenta IRA tradicional de Bob Johnson	75,000
<b>Total</b>	<b>185,000</b>
<b>Monto asegurado</b>	<b>\$ 185,000</b>

### Explicación:

Como los depósitos totales de Bob en todas las cuentas de jubilación autodirigidas en el mismo banco asegurado son menos que el límite de \$250,000, las dos cuentas IRA están totalmente aseguradas.

## Cuentas mancomunadas



**Una cuenta mancomunada es un depósito propiedad de dos o más personas. Para ser elegible para el seguro en esta categoría de propiedad, debe cumplir con los siguientes requisitos:**

1. Todos los copropietarios deben ser personas. Las entidades legales, como corporaciones, fideicomisos, sucesiones hereditarias o asociaciones no son elegibles para la cobertura de cuentas mancomunadas.
2. Todos los copropietarios deben tener los mismos derechos para extraer fondos de la cuenta. Por ejemplo, si un copropietario puede extraer fondos sólo con su firma pero el otro copropietario sólo puede extraer fondos con la firma de ambos copropietarios, los copropietarios no tienen los mismos derechos de extracción.
3. Todos los copropietarios deben firmar la tarjeta de firma de cuentas de depósito, a menos que la cuenta sea un certificado de depósito (CD) o que haya sido establecida por un agente, persona designada, tutor, custodio, albacea o conservador.

**Si se cumplen todos estos requisitos, la participación de cada copropietario de todas las cuentas que se mantienen en forma conjunta en el mismo banco asegurado se suman con otras participaciones del copropietario y el total se asegura hasta \$100,000.**

La FDIC asume que todos los copropietarios tienen la misma participación, a menos que los registros de cuentas de depósito del banco establezcan lo contrario.

Por ejemplo, un matrimonio puede tener hasta \$200,000 en una o más cuentas mancomunadas en el mismo banco asegurado y los depósitos estarán totalmente asegurados. La participación por propietario correspondiente al esposo se asegura hasta \$100,000 y la participación de la esposa se asegura hasta \$100,000.

La cobertura de seguro de cuentas mancomunadas no se incrementará si se cambia el orden de los nombres de los propietarios o si se cambia el título en los nombres. Tampoco se verá afectado el monto de la cobertura de seguro si se alterna el uso de "o", "y" o "y/o" para separar los nombres de los copropietarios en un título de cuenta mancomunada.

**Del mismo modo, tampoco se incrementará la cobertura de seguro si se utilizan números de Seguro Social diferentes en varias cuentas de los mismos copropietarios.**

### Ejemplo de cuenta mancomunada

Título de la cuenta	Tipo de depósito	Saldo de la cuenta
Mary y John Smith	NOW	\$ 25,000
John o Mary Smith	Ahorros	100,000
Mary o John o Robert Smith	CD	150,000
<b>Depósitos totales</b>		<b>\$ 275,000</b>

**La cobertura de seguro para cada propietario se calcula del siguiente modo:**

Depositantes	Porción por propietario	Monto asegurado	Monto no asegurado
Mary	\$ 112,500	\$ 100,000	\$ 12,500
John	112,500	100,000	12,500
Robert	50,000	50,000	0
<b>Total</b>	<b>\$ 275,000</b>	<b>\$ 250,000</b>	<b>\$ 25,000</b>

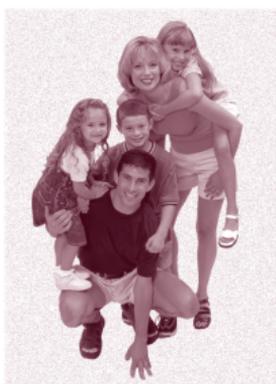
**Explicación:**

La participación por propietario correspondiente a Mary en todas las cuentas mancomunadas es igual a la mitad de la cuenta NOW (\$12,500), la mitad de la cuenta de ahorro (\$50,000) y un tercio del certificado de depósito (\$50,000), por un total de \$112,500. Como su cobertura en la categoría de propiedad mancomunada está limitada a \$100,000, quedan \$12,500 sin asegurar.

La participación por propietario correspondiente a John en todas las cuentas mancomunadas es igual a la participación de Mary, por lo tanto, quedan \$12,500 sin asegurar.

La participación por propietario correspondiente a Robert en todas las cuentas mancomunadas es un tercio del certificado de depósito, o \$50,000, por lo tanto, su participación está totalmente asegurada.

## Cuentas de fideicomiso revocable



**Una cuenta de fideicomiso revocable es una cuenta de depósito que evidencia la intención de que los fondos pertenecerán a uno o más beneficiarios designados cuando fallezca el propietario de la cuenta (otorgante, fideicomitente).**

Existen fideicomisos revocables formales e informales. Las cuentas de fideicomiso revocable informales, a menudo llamadas “pagaderas al fallecer” (POD), “fideicomiso Totten” o “en fideicomiso para” (ITF), son creadas cuando el propietario de la cuenta firma un acuerdo-usualmente parte de la tarjeta de firmas del banco-en el que declara que los fondos serán pagaderos a uno o más beneficiarios al fallecer el propietario.

Los fideicomisos revocables formales—conocidos como fideicomisos “activos” o “familiares”—son fideicomisos escritos con el propósito de planificar la sucesión hereditaria. El propietario controla los fondos del fideicomiso durante su vida. Al fallecer el propietario, el fideicomiso generalmente se vuelve irrevocable.

Se suman todos los depósitos que posee un propietario en fideicomisos revocables formales e informales por motivos del seguro, y el límite de seguro se aplica al total combinado.

## Cuentas pagaderas al fallecer (POD)

**El propietario de una cuenta POD está asegurado hasta \$100,000 por cada beneficiario si se cumplen todos los requisitos que se enumeran a continuación:**

1. El título de la cuenta debe incluir términos comúnmente aceptados, como “pagadera al fallecer”, “en fideicomiso para”, “como fiduciario para” o un lenguaje similar para indicar la existencia de una relación fiduciaria. Estas expresiones pueden abreviarse (por ejemplo, “POD”, “ITF” o “ATF”).
2. Los beneficiarios deben identificarse por nombre en los registros de cuentas de depósito del banco asegurado.
3. Los beneficiarios deben ser “elegibles”, esto es, deben ser el cónyuge del propietario, su hijo, nieto, padre o hermano. También son elegibles los familiares por adopción, como hijos, nietos, padres y hermanos adoptivos. Los parientes políticos, primos, sobrinos, amigos, organizaciones (incluidas organizaciones de caridad) y fideicomisos no son elegibles.

### Ejemplo 1

#### Cuenta POD con un propietario

Título de la cuenta	Saldo de la cuenta	Monto asegurado	Monto no asegurado
Cuenta POD de Sally Ford a su hijo	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0

#### Explicación:

La propietaria de esta cuenta POD, Sally Ford, está asegurada hasta \$100,000, ya que existe un solo beneficiario elegible que recibirá los fondos cuando ella muera.

Si una cuenta POD tiene más de un propietario (por ej., un matrimonio) o tiene varios beneficiarios, el saldo asegurado de la cuenta puede superar los \$100,000. La FDIC asumirá que todos los propietarios tienen igual participación en la cuenta, a menos que los registros de cuentas de depósito del banco establezcan lo contrario. Del mismo modo, si existen varios beneficiarios, la FDIC asumirá que todos los beneficiarios tienen iguales intereses, a menos que los registros de cuentas de depósito del banco establezcan lo contrario.

**Ejemplo 2****Cuentas POD con varios propietarios y beneficiarios**

Título de la cuenta	Saldo de la cuenta	Monto asegurado	Monto no asegurado
Cuenta POD del matrimonio a sus 3 hijos	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
Cuenta POD del esposo a la esposa	100,000	100,000	0
Cuenta POD de la esposa al esposo	100,000	100,000	0
Cuenta POD del esposo al hermano y al padre	200,000	200,000	0
Cuenta POD del matrimonio a su nieto	300,000	200,000	100,000
<b>Total</b>	<b>\$ 1, 300,000</b>	<b>\$ 1, 200,000</b>	<b>\$ 100,000</b>

**Explicación:**

Todas las cuentas POD están totalmente aseguradas, a excepción de una. La cuenta POD que pertenece al matrimonio en forma mancomunada y que está destinada a un nieto está asegurada hasta \$200,000 porque cada propietario tiene derecho a una cobertura de seguro de \$100,000 por cada beneficiario elegible designado.

**Si no se cumple alguno de los requisitos de cobertura en la categoría de cuenta de fideicomiso revocable:**

- 👉 Todo el monto de la cuenta, o cualquier parte de la misma que no reúna los requisitos, se sumará a las demás cuentas individuales del propietario, si las tuviera, en el mismo banco asegurado y se asegurará hasta \$100,000.
- 👉 Si la cuenta tiene más de un propietario, la FDIC asegurará la participación de cada propietario como cuenta individual.

**Cuentas de fideicomiso activo/familiar**

**Estas cuentas se aseguran hasta \$100,000 por propietario por cada beneficiario designado si se cumplen todos los requisitos que se enumeran a continuación:**

1. El título de la cuenta en el banco debe indicar que la cuenta se ha establecido de conformidad con una relación fiduciaria. Esto se logra utilizando los términos "fideicomiso activo", "fideicomiso familiar" o un lenguaje similar en el título de la cuenta.
2. Los beneficiarios deben ser "elegibles", según se definió en la página 11.

En general, determinar la cobertura de seguro para las cuentas de fideicomiso activo/familiar es más difícil que para las cuentas POD, ya que estos fideicomisos formales a menudo identifican a varios beneficiarios que no tienen iguales intereses en el fideicomiso. La siguiente sección describe el modo en que se determina la cobertura de seguro cuando un fideicomiso activo/familiar tiene varios beneficiarios con distintos intereses de fideicomiso.

**1. Si un fideicomiso activo tiene varios beneficiarios, la FDIC asumirá que todos los beneficiarios tienen iguales intereses, a menos que el fideicomiso establezca lo contrario.**

**Por ejemplo:**

Una madre tiene un fideicomiso activo en el que deja todos sus depósitos a sus tres hijos en partes iguales. Una cuenta de depósito en fideicomiso en un banco asegurado estaría asegurada hasta \$300,000, ya que existen tres beneficiarios elegibles que heredarían los depósitos del fideicomiso en partes iguales al fallecer el propietario.

---

**2. La cobertura del fideicomiso activo se basa en los intereses de los beneficiarios elegibles que tendrían derecho a recibir los bienes en fideicomiso al fallecer el propietario de los mismos (o si el fideicomiso es propiedad mancomunada, al fallecer el último propietario). Esto significa que cuando determine la cobertura, la FDIC ignorará a los beneficiarios del fideicomiso que tengan un interés en los bienes en fideicomiso excepto en el caso de fallecer otro beneficiario.**

**Por ejemplo:**

Robert Williams tiene un fideicomiso activo que deja todos sus fondos a su hijo James. Si James fallece antes que Robert, todos los fondos pasan a los cinco hijos de James (los nietos de Robert) en partes iguales. Mientras James viva, la cuenta de fideicomiso activo de su padre se asegura hasta \$100,000, porque existe un solo propietario con un beneficiario elegible. Sin embargo, si James fallece antes que su padre, los cinco nietos se convierten en beneficiarios y la cuenta de fideicomiso activo de Robert se aseguraría hasta \$500,000. Esto se debe a que un propietario con cinco beneficiarios elegibles que tienen iguales intereses en los depósitos en fideicomiso en un banco asegurado pueden calificar para una cobertura de seguro de hasta \$100,000 por cada uno de los cinco beneficiarios.

---

- 
- 3. Algunos fideicomisos activos otorgan al beneficiario el derecho de recibir ingresos del fideicomiso o de utilizar los bienes del fideicomiso durante la vida del beneficiario (conocido como usufructo vitalicio). Cuando fallece el beneficiario que posee el usufructo vitalicio, los bienes restantes pasan a otros beneficiarios. A menos que se establezca de otro modo en el fideicomiso, la FDIC asumirá que un beneficiario que posee un usufructo vitalicio tiene igual participación en el fideicomiso que los demás beneficiarios.**

**Por ejemplo:**

Un esposo tiene un fideicomiso activo que otorga a su esposa un usufructo vitalicio en los depósitos en fideicomiso y el resto pasa a sus dos hijos en partes iguales al fallecer su esposa. El fideicomiso activo del esposo estaría asegurado hasta \$300,000, ya que las garantías de seguro de la FDIC reconocen a la esposa y a los dos hijos como beneficiarios por igual. Como existe un solo propietario del fideicomiso con tres beneficiarios elegibles, los fondos del fideicomiso en un banco asegurado se asegurarían hasta \$300,000.

- 
- 4. Algunos fideicomisos activos asignan distintos intereses a los beneficiarios. La cobertura de seguro de depósito para estos fideicomisos activos requiere un cálculo diferente.**

**Por ejemplo:**

Una madre tiene un fideicomiso revocable que establece que a su muerte los fondos pasen a sus dos hijos, pero no en partes iguales—Mary (hijo 1) tiene un interés de  $\frac{2}{3}$  y Ed (hijo 2) tiene un interés de  $\frac{1}{3}$ .

Para que los depósitos de este fideicomiso estén totalmente asegurados, el interés de Mary en los fondos de fideicomiso de su madre no puede exceder \$100,000, por lo tanto, el monto máximo que la madre puede depositar en un banco para que los fondos estén totalmente asegurados es \$150,000. Si los fondos en fideicomiso de la madre en un banco suman \$150,000, la participación de Mary sería \$100,000 ( $\frac{2}{3}$  de \$150,000) y la participación de Ed sería \$50,000 ( $\frac{1}{3}$  de \$150,000). Como los intereses de ambos beneficiarios están dentro del límite de seguro, todos los fondos del fideicomiso están totalmente asegurados.

---

---

**5. Si no se cumple alguno de los requisitos de cobertura de seguro en la categoría de cuenta de fideicomiso revocable:**

**Todo el monto de la cuenta, o cualquier parte de la misma que no reúna los requisitos, se sumará a las demás cuentas individuales del propietario, si las tuviera, en el mismo banco asegurado y se asegurará hasta \$100,000.**

**Si la cuenta de fideicomiso activo tiene más de un propietario, la FDIC asegurará la participación de cada propietario como cuenta individual.**

**Por ejemplo:**

David Stein tiene un fideicomiso activo en el que nombra a su hijo y a su sobrino como beneficiarios de todos sus bienes en partes iguales. En este caso, el fideicomiso tiene un beneficiario elegible (el hijo) y un beneficiario no elegible (el sobrino). Como no se cumple uno de los requisitos para la cobertura de seguro en la categoría de cuenta de fideicomiso revocable para un beneficiario – esto es, un beneficiario no es elegible - sólo la parte de los depósitos en fideicomiso de David atribuible a su hijo reúne los requisitos para la cobertura de seguro como cuenta de fideicomiso revocable. La parte de los fondos en fideicomiso atribuible al sobrino de David se asegura como cuenta de propiedad individual de David.

Si David no tiene otra cuenta de fideicomiso revocable en el mismo banco que nombre a su hijo como beneficiario, la parte de la cuenta arriba mencionada atribuible a su hijo se aseguraría hasta \$100,000 en la categoría de cuenta de fideicomiso revocable. Si David no tiene otras cuentas individuales en el mismo banco, la parte de la cuenta de fideicomiso arriba mencionada atribuible a su sobrino se aseguraría hasta \$100,000 como cuenta de propiedad individual de David. De este modo, esta cuenta de fideicomiso se podría asegurar hasta \$200,000 por una combinación de cobertura en la categoría de cuenta de propiedad individual y cuenta de fideicomiso revocable.

---

**El límite de seguro de \$100,000 por beneficiario se aplica a todas las cuentas de fideicomiso revocable formales e informales que posee un propietario en el mismo banco.**

**Por ejemplo:**

Un padre tiene una cuenta POD que nombra a su hijo y a su hija como beneficiarios en partes iguales, y también tiene una cuenta de fideicomiso activo que nombra a los mismos beneficiarios. En este caso, los fondos de la cuenta POD y de la cuenta de fideicomiso activo se sumarían y el total se aseguraría hasta \$200,000 (\$100,000 por propietario, por beneficiario elegible).

## **Cuentas de fideicomiso irrevocable**

**Las cuentas de fideicomiso irrevocable son depósitos en fideicomiso establecidos por un estatuto o por un acuerdo de fideicomiso escrito por el otorgante (el creador del fideicomiso, también llamado fideicomitente) en el que aporta fondos o propiedad y renuncia a todo poder para cancelar o cambiar el fideicomiso.**

**Un fideicomiso irrevocable puede originarse al fallecer un propietario de un fideicomiso revocable (o si un fideicomiso tiene varios propietarios, la parte del fideicomiso que se atribuye al propietario que ha fallecido). La razón es que el propietario ya no puede revocar ni cambiar los términos del fideicomiso.**

**Los intereses de un beneficiario en todas las cuentas de depósito establecidas por el mismo otorgante y mantenidas en fideicomiso irrevocable en el mismo banco asegurado se suman y se aseguran hasta \$100,000, siempre que se cumplan los siguientes requisitos:**

- 1.** Los registros de cuentas de depósito del banco asegurado deben revelar la existencia de la relación fiduciaria.
- 2.** Los beneficiarios y sus intereses en el fideicomiso deben poder identificarse en los registros de cuentas de depósito del banco o en los registros del fideicomisario. (Un beneficiario no tiene que estar relacionado con el otorgante para obtener cobertura de seguro en la categoría de cuenta de fideicomiso irrevocable.)
- 3.** El monto del interés de cada beneficiario debe ser especificado según lo establecido por las reglamentaciones de la FDIC.
- 4.** El fideicomiso debe tener validez en conformidad con las leyes estatales.

**No** estará disponible la cobertura por beneficiario si el otorgante retiene el interés en el fideicomiso. En este caso, el monto del interés del otorgante se agregará a las cuentas individuales de su propiedad y el total se asegurará hasta \$100,000. Para que exista esta situación, el otorgante debe estar vivo.

A continuación presentamos situaciones en las que el fideicomiso irrevocable **No** se asegura en base a los beneficiarios y, en consecuencia, el fideicomiso resulta elegible sólo para una cobertura de seguro de \$100,000.

- ☛ El acuerdo de fideicomiso no nombra a los beneficiarios ni proporciona medios para identificarlos.
- ☛ El acuerdo de fideicomiso dispone que un beneficiario no recibirá fondos, a menos que se cumplan ciertas condiciones.
- ☛ El acuerdo de fideicomiso establece que un fideicomisario o un beneficiario particular puede utilizar el capital (por ejemplo, en caso de necesidades médicas), y esto puede provocar la reducción o eliminación de los fondos disponibles para los otros beneficiarios.
- ☛ El acuerdo de fideicomiso establece que un fideicomisario o un beneficiario particular puede asignar fondos entre los beneficiarios sin divulgarlo; de este modo, la distribución futura para cada beneficiario es imposible de predecir.

---

**Como los fideicomisos irrevocables a menudo contienen condiciones específicas que afectan los intereses de los beneficiarios o confieren a un fideicomisario o a un beneficiario particular la autoridad de utilizar el capital, el seguro de depósito para una cuenta de fideicomiso irrevocable a menudo se limita a un total de \$100,000.**

Si un otorgante o fideicomisario designado de una cuenta de fideicomiso irrevocable tiene inquietudes en relación con las disposiciones del fideicomiso, debe buscar asesoramiento legal o financiero.

## **Cuentas de planes de beneficios para empleados**

**Las cuentas de planes de beneficios para empleados son depósitos de un plan de jubilación, plan de reparto de utilidades, u otro plan de beneficios para empleados que no sea autodirigido.**

---

**Los depósitos de planes de beneficios para empleados se aseguran hasta \$100,000 por interés no eventual de cada participante en el plan.**

Esta cobertura se conoce como seguro de “transferencia”, porque la cobertura de seguro pasa del administrador del plan al interés o participación de cada participante.

La cobertura de los depósitos de un plan no se basa en la cantidad de participantes, sino en la participación de cada participante en el plan. Debido a que los participantes del plan normalmente tienen intereses diferentes en el plan, no se puede determinar la cobertura de seguro multiplicando el número de participantes por \$100,000.

### Ejemplo

#### plan de beneficios para empleados elegible para una cobertura de “transferencia”

Título de la cuenta		Saldo		
Plan de beneficios de Happy Pet Clinic		\$285,000		
Participantes del plan	Porción del plan	Porción del depósito	Monto asegurado	Monto no asegurado
Dr. Todd	35%	\$ 99,750	\$ 99,750	\$ 0
Dr. Jones	30%	85,500	85,500	0
Técnico Evans	20%	57,000	57,000	0
Técnico Barnes	15%	42,750	42,750	0
<b>Total del plan</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 285,000</b>	<b>\$ 285,000</b>	<b>\$ 0</b>

#### Explicación:

Este plan de beneficios para empleados puede depositar \$285,000 en un solo banco asegurado y tener a todos sus participantes totalmente asegurados. El Dr. Todd (el participante más grande) está asegurado por \$99,750 (el 35% de \$285,000). Si el Dr. Todd está totalmente asegurado, el resto de los participantes estarán asegurados, ya que poseen una participación menor en el plan.

Los participantes del plan que deseen obtener más información acerca del modo en que están asegurados los depósitos de un plan, deben consultar al administrador del plan.

## Cuentas de corporaciones/asociaciones/ asociaciones no incorporadas



**Las corporaciones, asociaciones y asociaciones no incorporadas, incluidas las organizaciones con y sin fines de lucro, están aseguradas en la misma categoría de propiedad.**

Para reunir los requisitos para la cobertura de seguro en esta categoría, una corporación, asociación o asociaciones no incorporadas debe realizar una "actividad independiente", lo que significa que la entidad debe funcionar principalmente con un objetivo definido, y no con el propósito de incrementar la cobertura de seguro.

**Los depósitos que pertenecen a una corporación, asociación o asociaciones no incorporadas se aseguran hasta \$100,000**, independientemente de las cuentas personales de los accionistas, socios o miembros de la entidad.

Las cuentas que pertenecen a la misma corporación, asociación o asociaciones no incorporadas pero que fueron designadas con otros propósitos no se aseguran en forma separada. Estas cuentas se suman y se aseguran hasta \$100,000. Por ejemplo, si una corporación tiene divisiones o unidades que no están incorporadas de manera separada, las cuentas de depósito de estas divisiones o unidades se sumarán a cualquier otra cuenta de depósito de la corporación y el total se asegurará hasta \$100,000.

La cobertura de seguro no se ve afectada por la cantidad de socios, miembros o firmantes que tiene una corporación, asociación o asociaciones no incorporadas. Por ejemplo, los fondos que pertenecen a una asociación de propietarios de vivienda se aseguran hasta \$100,000 en total, no \$100,000 por cada integrante de la asociación.

Las asociaciones no incorporadas que típicamente están aseguradas en esta categoría son iglesias y otras organizaciones religiosas, organizaciones comunitarias y cívicas, y clubes sociales.

No están aseguradas en esta categoría las cuentas a nombre de empresas unipersonales (por ejemplo, "cuentas de DBA"). Estas cuentas se agregan a las demás cuentas individuales del propietario, si las tuviera, en el mismo banco asegurado y el total se asegura hasta \$100,000. (Consulte la sección "Cuentas individuales.")

## Cuentas gubernamentales

**Las Cuentas gubernamentales se conocen con el nombre de cuentas de unidades públicas. Esta categoría incluye cuentas de depósito pertenecientes a:**

- ☛ **Los Estados Unidos**
- ☛ **Cualquier estado, condado o municipio (o una subdivisión política de cualquier estado, condado o municipio), el Distrito de Columbia, Puerto Rico y otras posesiones o territorios del gobierno**
- ☛ **Una tribu indígena**

La cobertura de seguro de una cuenta de unidad pública difiere de una cuenta de una corporación, asociación o asociaciones no incorporadas en el hecho de que la cobertura se extiende al custodio oficial de los fondos que pertenecen a la unidad pública en lugar de a la unidad pública misma.

**Cada custodio oficial de depósitos de ahorro y a plazo (incluidas las cuentas NOW con rendimiento de intereses) de una unidad pública se asegura hasta \$100,000.**

Además, los depósitos a la vista en un banco asegurado ubicado en el mismo estado que la unidad pública se aseguran de manera separada hasta \$100,000. El mismo custodio oficial puede recibir una cobertura de seguro de hasta \$200,000–\$100,000 en depósitos de ahorro y a plazo y \$100,000 en depósitos a la vista—siempre que los fondos estén en un banco asegurado ubicado en el mismo estado que la unidad pública.

Los depósitos a la vista mantenidos por un custodio oficial de los Estados Unidos se aseguran de manera separada de los depósitos a plazo mantenidos por el mismo custodio en el mismo banco asegurado, sin importar el estado donde esté ubicado el banco asegurado.

Los fondos de unidades públicas mantenidos en un banco de otro estado—ya sean depósitos a plazo, de ahorro o a la vista—están limitados a una cobertura de seguro de \$100,000 por custodio oficial.

## Preguntas frecuentes sobre el seguro de la FDIC

### Preguntas generales

#### 1. ¿Cómo puede saber un depositante si un banco está asegurado?

Los bancos asegurados deben exhibir un letrero oficial en cada ventanilla o estación donde se reciben los depósitos regularmente. Para conocer si un banco o asociación de ahorro particular tiene cobertura de seguro de la FDIC, póngase en contacto con la FDIC a través de alguno de los recursos presentados en "Conceptos básicos sobre el seguro de la FDIC."

#### 2. ¿Quién recibe cobertura de la FDIC para sus depósitos?

Cualquier persona o entidad puede tener seguro de depósito de la FDIC en un banco asegurado ubicado en los Estados Unidos. No es necesario que una persona sea ciudadano o residente de EE.UU. para que sus depósitos estén asegurados por la FDIC.

#### 3. ¿Protege el seguro de la FDIC a acreedores y accionistas?

El seguro de la FDIC sólo protege a los depositantes, si bien también es posible que algunos depositantes sean acreedores o accionistas de un banco asegurado.

#### 4. ¿Asegura La FDIC todas las inversiones vendidas por un banco asegurado?

La FDIC no asegura el dinero que se invierte en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, anualidades o títulos municipales, aunque estos productos se hayan adquirido en un banco asegurado.

La FDIC tampoco asegura obligaciones, bonos o pagarés del Tesoro de EE.UU., pero estos productos están respaldados por la confianza plena y el crédito del gobierno de los Estados Unidos.

#### 5. ¿Cuánto tiempo demora la FDIC en pagar el seguro de los depósitos después que un banco asegurado falla?

Las leyes federales exigen que la FDIC efectúe el pago lo antes posible. Históricamente, la FDIC paga el seguro a los pocos días del cierre de un

banco, ya sea mediante la apertura de una cuenta en otro banco asegurado o la emisión de un cheque. Los depósitos adquiridos a través de un intermediario pueden demorar más en recibir el pago, porque es posible que la FDIC necesite obtener los registros del intermediario para determinar la cobertura del seguro.

Los clientes que tienen depósitos **no asegurados** reciben la parte asegurada de su cuenta, según se describe arriba. Deberán esperar más tiempo para recibir el pago de una parte o de todos sus fondos no asegurados. El monto correspondiente a los fondos no asegurados que pueden recibir, si así fuera, está basado en la venta de los bienes pertenecientes al banco que falló. En función de la calidad y el valor de estos bienes, la venta puede demorar varios años. Al venderse los bienes, los depositantes no asegurados reciben el pago periódico del reclamo de sus depósitos no asegurados.

---

## 6. ¿Asegura la FDIC un cheque de caja, un cheque de interés, una orden de pago o un cheque de gasto emitido por un banco asegurado y no pagado?

---

Si un depositante posee uno o más de estos productos de un banco asegurado y el banco asegurado falla antes de poder cobrarlo, la FDIC agregará este producto a cualquier otro depósito de la misma categoría de propiedad en el mismo banco asegurado. Por ejemplo, un cheque de interés pagadero a un depositante se agregará a sus otras cuentas de propiedad individual, si las tuviera, y el monto total se asegurará hasta \$100,000.

---

## 7. ¿Asegura la FDIC cajas de seguridad si un banco falla?

---

La FDIC no asegura cajas de seguridad ni el contenido de las mismas. En caso de falla de un banco, en la mayoría de los casos la FDIC dispone que el banco comprador tome las oficinas del banco, incluidas las sucursales con cajas de seguridad. Si no se encuentra ningún comprador, los propietarios de cajas de seguridad recibirán instrucciones para extraer el contenido de sus cajas.

---

---

## 8. ¿Cómo determina la FDIC la propiedad de los fondos?

---

La FDIC supone que la propiedad de los fondos es la establecida en los registros de cuentas de depósito del banco asegurado. Los registros de cuentas de depósito de un banco asegurado incluyen los libros de contabilidad, las tarjetas de firmas, los certificados de depósito, las libretas bancarias y ciertos registros informáticos. Los resúmenes de cuentas bancarias, las boletas de depósito y los cheques cancelados no se consideran registros de cuentas de depósito a los propósitos de determinar la cobertura de seguro de depósito.

---

## 9. Cuando un banco asegurado falla, ¿qué evidencia requerirá la FDIC para determinar el monto de la cobertura de seguro para una cuenta de fideicomiso activo?

---

Si un banco asegurado falla, la FDIC se basará en el título de la cuenta para determinar si una cuenta es mantenida por un fideicomiso activo. Luego, pedirá al propietario que proporcione una copia del documento de fideicomiso, que la FDIC revisará para identificar a los beneficiarios y determinar sus intereses en la cuenta. También es posible que se solicite al propietario que complete una declaración jurada en la que dé testimonio de la relación de los beneficiarios con el propietario del fideicomiso.

Observe que para reunir los requisitos para la cobertura en la categoría cuenta de fideicomiso revocable, el título de la cuenta debe indicar la existencia de una relación fiduciaria. Está posible reunir este requisito incluyendo los términos "fideicomiso activo", "fideicomiso familiar" o una expresión similar en el título de la cuenta, o incluyendo otras palabras o siglas que indiquen que la cuenta es mantenida por un fideicomiso.

---

## 10. ¿Puedo incrementar mi cobertura de seguro si deposito fondos en distintos bancos asegurados?

---

Los depósitos en cada banco asegurado por la FDIC se aseguran en forma separada de los depósitos en otro banco asegurado. Si un banco asegurado tiene sucursales, la oficina central y todas las sucursales se consideran un solo banco asegurado – un depositante no puede incrementar

la cobertura de seguro realizando depósitos en diferentes sucursales del mismo banco asegurado. Del mismo modo, los depósitos realizados en la división de Internet de un banco asegurado se consideran del mismo modo que los fondos depositados en la parte 'física' del banco, aunque la división de Internet utilice un nombre diferente.

---

**11. ¿Puedo incrementar mi cobertura de seguro si distribuyo mis depósitos en distintas cuentas en el mismo banco asegurado?**

---

Es posible incrementar la cobertura de seguro de depósito sólo si las cuentas tienen distintas categorías de propiedad. Estas categorías son cuentas individuales, cuentas de jubilación autodirigidas, cuentas mancomunadas y cuentas de fideicomiso revocable. Los requisitos para obtener una cobertura de seguro separada en las categorías de propiedad se explican en la sección "Categorías de Propiedad" de este documento.

---

**12. ¿Puedo incrementar la cobertura para mis cuentas mancomunadas si utilizo un número de Seguro Social de un copropietario diferente o si cambio la manera en que aparecen los nombres de los propietarios en las cuentas?**

---

Si utiliza números diferentes de Seguro Social, cambia el orden de los nombres que aparecen en las cuentas o sustituye "y" por "o" en los títulos de cuentas mancomunadas, no se verá afectado el monto de la cobertura de seguro disponible para los copropietarios de cuentas mancomunadas.

---

**Fallecimiento del propietario de una cuenta o de un beneficiario**

---

**13. ¿Qué sucede con la cobertura de seguro de depósitos después del fallecimiento del propietario?**

---

La FDIC asegura las cuentas de una persona fallecida del mismo modo que si estuviera viva durante seis meses después del fallecimiento. Durante este período de gracia, la cobertura de seguro de las cuentas del propietario no cambiará, a menos que las cuentas sean reestructuradas por las personas autorizadas para hacerlo. Además, la FDIC no aplicará este período de gracia si éste provocara una cobertura menor.

---

---

**14. ¿De qué manera el fallecimiento de un beneficiario de una cuenta POD (fideicomiso revocable informal) afecta la cobertura de seguro?**

---

No existe tal período de gracia si fallece un beneficiario (o todos los beneficiarios) de una cuenta POD. La cobertura de seguro para los fondos de la cuenta se reduciría de inmediato. Por ejemplo: Una madre ha depositado \$200,000 en una cuenta POD en un banco asegurado y ha nombrado a sus hijos beneficiarios (los hijos tienen intereses iguales como beneficiarios) en los registros de cuentas del banco. Mientras el propietario y todos los beneficiarios estén con vida, la cuenta está asegurada hasta \$200,000. Si un beneficiario fallece, la cobertura de seguro de depósito de la madre en la cuenta POD se reduce de inmediato a \$100,000 y \$100,000 quedan sin seguro. No existe un período de gracia que permita al propietario reestructurar la cuenta.

---

**15. ¿De qué manera el fallecimiento de un beneficiario de un fideicomiso activo (fideicomiso revocable formal) afecta la cobertura de seguro?**

---

Del mismo modo que para los fideicomisos revocables informales, el período de gracia de seis meses no se aplica al fallecimiento de un beneficiario nombrado en una cuenta de fideicomiso revocable formal. A diferencia de los fideicomisos revocables informales, los términos del fideicomiso revocable formal pueden proveer para un beneficiario sucesor u otro tipo de redistribución de los fondos fiduciarios. En función de estos términos, la cobertura de seguro puede cambiar o no. Si desea obtener ayuda adicional, póngase en contacto con la FDIC a través de alguno de los recursos presentados en "Más información de la FDIC."

## **Cuentas fiduciarias**

---

**16. ¿Qué sucede con mi cobertura si tengo depósitos en dos bancos asegurados que se fusionan?**

---

Cuando dos o más bancos asegurados se fusionan, los depósitos del banco absorbido continúan estando asegurados en forma separada durante un período mínimo de seis meses después de la fusión. Este período de gracia brinda al depositante la oportunidad de reestructurar sus cuentas, de ser necesario.

Los certificados de depósito (CD) del banco absorbido se aseguran en forma separada hasta la fecha de vencimiento más temprana después de finalizado el período de seis meses de gracia. Los certificados de depósito que vencen durante el período de seis meses se renuevan por el mismo plazo y con el mismo monto en dólares (ya sea con o sin interés acumulado) y continúan asegurados de manera independiente hasta la primera fecha de vencimiento después del período de seis meses. Si un certificado de depósito vence durante el período de seis meses de gracia y se renueva con otro criterio, estaría asegurado de manera separada solamente hasta el final del período de seis meses de gracia.

## Cuentas de fideicomiso

### 17. ¿Qué son las cuentas de fideicomiso?

Son cuentas de depósito propiedad de una parte y mantenidas en calidad de fideicomiso por otra parte. Las relaciones fiduciarias pueden incluir, pero no están limitadas a, un agente, una persona designada, un tutor, un albacea o un custodio. Las cuentas de fideicomiso comunes incluyen las Cuentas de Transferencia Uniforme a Menores, las cuentas de depósito en garantía, las Cuentas de Fideicomiso de Abogados (IOLTA) y las cuentas de depósito obtenidas a través de un intermediario.

### 18. ¿Cuáles son los requisitos de divulgación de información de la FDIC para las cuentas de fideicomiso?

La estructura fiduciaria de la cuenta debe ser divulgada en los registros de cuentas de depósito del banco (por ej., "Jane Doe como Custodio de Susie Doe" o "Primera Compañía de Títulos de Propiedades, Cuenta de depósito en garantía para cliente"). El nombre y el interés de propiedad de cada propietario de la cuenta debe poder determinarse a través de los registros de cuentas de depósito del banco asegurado o los registros del intermediario (o de alguna persona o entidad que haya acordado mantener los registros para el intermediario).

Se aplican reglas especiales de divulgación para las relaciones fiduciarias con varios niveles. Si un intermediario reúne los fondos de diversos propietarios en una cuenta y se cumplen las reglas de divulgación, los fondos de cada propietario estarán asegurados como los fondos de ese propietario.

---

**19. ¿Cómo asegura la FDIC los fondos depositados por un fiduciario?**

---

Los fondos depositados por un fiduciario en nombre de una o más personas o entidades (el propietario) se aseguran como depósitos del propietario si el fiduciario cumple los requisitos de divulgación para cuentas de fideicomiso. (Vea la pregunta N° 18.)

---

**20. ¿Los fondos depositados por un fiduciario se aseguran de manera separada de otras cuentas del propietario?**

---

Los fondos depositados por un fiduciario en nombre de una o más personas o entidades (el propietario) se agregan a cualquier otro depósito que tenga el propietario (o propietarios) en el mismo banco asegurado y el total está sujeto al límite de seguro correspondiente a la categoría de propiedad aplicable.

Por ejemplo: Un intermediario adquiere un certificado de depósito por \$100,000 en nombre de un depositante en el ABC Bank solamente a su nombre y el depositante ya tiene una cuenta corriente solamente a su nombre en el mismo banco por \$15,000. Las dos cuentas se sumarán y se asegurarán por un total de \$100,000 en la categoría de cuenta de propiedad individual, quedando \$15,000 sin asegurar.

---

**21. ¿Cómo cubre el seguro de la FDIC los fondos depositados para la sucesión hereditaria de una persona fallecida?**

---

Los fondos depositados por un albacea o administrador para la sucesión hereditaria de una persona fallecida se agregan a los fondos que existen en nombre de esa persona en el mismo banco, si los hubiera, y el total se asegura hasta \$100,000. Los fondos que pertenecen a la sucesión hereditaria de la persona fallecida, ya sea que estén a nombre de ésta o hayan sido depositados por el albacea o administrador, se aseguran de manera separada de los fondos propiedad del albacea, administrador o beneficiarios de la sucesión hereditaria. Las cuentas de difuntos no se aseguran en base a la cantidad de beneficiarios, se aseguran hasta \$100,000 como fondos de la sucesión hereditaria.

---

## Más información de la FDIC

---

Llame sin cargo al:

**1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**

de 8 a.m. a 8 p.m. (hora oficial del este)  
de lunes a viernes

Línea para personas con deficiencias auditivas:

**1-800-925-4618**

---

Calcule la cobertura de seguro con la herramienta electrónica de cálculo de seguro de depósitos en:

**[www2.fdic.gov/edie](http://www2.fdic.gov/edie)**

---

Lea más información sobre el seguro de la FDIC en:

**[www.fdic.gov/deposit/deposits](http://www.fdic.gov/deposit/deposits)**

---

Solicite productos de seguro de depósitos de la FDIC en:

**[www2.fdic.gov/depositinsuranceregister](http://www2.fdic.gov/depositinsuranceregister)**

---

Envíe sus preguntas por correo electrónico completando el Formulario de Asistencia al Cliente de la FDIC en:

**[www2.fdic.gov/starsmail](http://www2.fdic.gov/starsmail)**

---

Envíe sus preguntas por correo a:

**FDIC**

**Division of Supervision  
and Consumer Protection**

**Attn: Deposit Insurance Outreach**

**550 17th Street, NW**

**Washington, DC 20429-9990**

---